

# HVB EUR Express Plus Certificate

## on the shares of TUI AG

Produkt od spoločnosti UniCredit Bank AG, Mníchov

ISIN DE000HVB2YW3

Stav k 10.10.2018

### MOŽNOSŤ PREDČASNÉHO SPLATENIA!

Veríte, že hodnota akcií TUI AG bude mierne rásť a zároveň nechcete prísť o možnosť získať atraktívny výnos? Taktiež vás zaujíma možnosť predčasného splatenia? V tom prípade sa bližšie zoznámte s certifikátom **HVB EUR Express Plus Certificate** od spoločnosti UniCredit Bank AG.

#### VLASTNOSTI EMISE

- Možnosť splatenia EUR 1.060,– až EUR 1.300,– za jeden certifikát v závislosti od dátumu splatnosti.
- Bezpečnostná bariéra chrániaca investíciu pri poklese hodnoty akcie až o 35 % ku konečnému dňu ocenenia.
- Oboznámte sa prosím dôkladne s možnými rizikami a ostatnými informáciami na strane 3.

### AKO TO FUNGUJE!

K počiatočnému kontrolnému dňu bude stanovená referenčná cena ako uzatváracia cena akcie TUI AG a z nej následne vypočítaná realizačná cena (100 % referenčnej ceny), aktivačná úroveň a bezpečnostná bariéra (65 % referenčnej ceny).

Cena akcie bude následne kontrolovaná ku každému dňu ocenenia. Ak bude cena akcie k danému dňu ocenenia na alebo nad aktivačnou úrovňou, bude certifikát predčasne splatený s pozitívnym výnosom pre investora za stanovenú čiastku splatenia. V opačnom prípade certifikát pokračuje do ďalšieho dňa ocenenia. Ak nedôjde k predčasnej splatnosti, cena certifikátu sa ku dňu konečnej splatnosti stanoví nasledovne:

Ak bude referenčná cena akcie ku konečnému dňu ocenenia na bezpečnostnej bariére alebo nad touto bariérou, zrealizuje sa výplata s pozitívnym výnosom pre investora za stanovenú čiastku splatenia. Ak bude referenčná cena akcie pod bezpečnostnou bariérou, bude výplata za certifikát zodpovedať skutočnej výkonnosti akcie (tj. referenčná cena ku konečnému dňu ocenenia delená realizačnou cenou). V tomto prípade nastane strata.

#### KATEGÓRIA

Investičný produkt bez ochrany kapitálu

#### INVESTIČNÝ SEKTOR

Akcie/Nemecko

#### TRHOVÉ OČAKÁVANIA INVESTORA

Mierne rastúci trh

Váš kapitál je investovaný maximálne na 5 rokov a za štandardných trhových podmienok môžete certifikát predat prostredníctvom burzy alebo mimoburzovo.

### PODKLADOVÉ AKTÍVUM – TUI AG

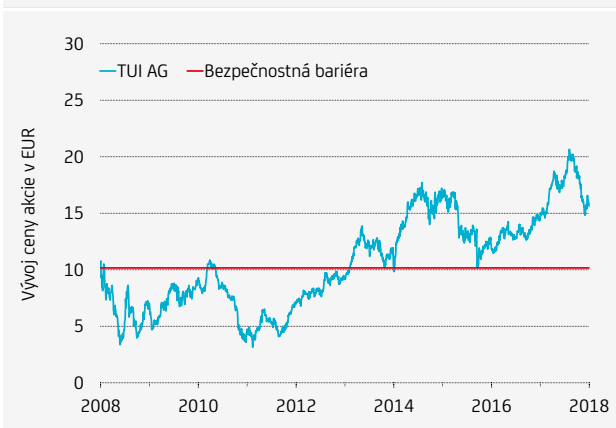
TUI AG je nemecká spoločnosť so sídlom v Berlíne a Hannoveri. Je to spoločnosť s kótovanými akciami, ktorá predáva, riadi a organizuje výlety prostredníctvom svojej dcérskej spoločnosti s kótovanými akciami TUI Travel. Jej podnikateľské aktivity taktiež zahŕňajú zabezpečenie hotelov, letov a zábavných plavieb. TUI tiež vlastní podiel v spoločnosti kontajnerovej prepravy Hapag-Lloyd.

Zdroj: internetové stránky TUI AG

### INTEGROVANÁ BEZPEČNOSTNÁ BARIÉRA

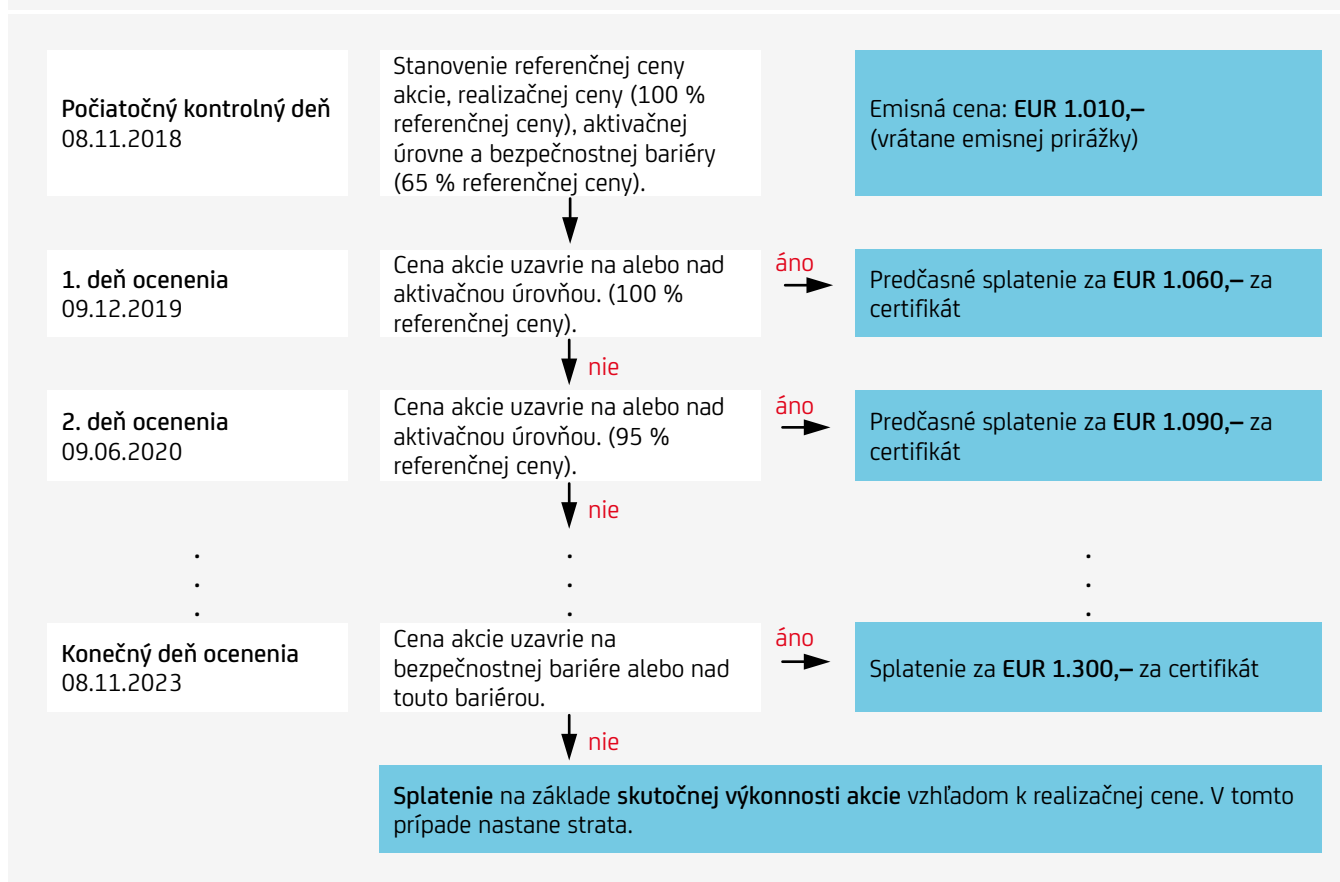
Ak cena akcie v nasledujúcich 5 rokov poklesne, bezpečnostná bariéra zaistí splatenie čiastky EUR 1.300,– za certifikát ku dňu konečnej splatnosti. Stratu utrpíte v prípade, že referenčná cena akcie ku konečnému dňu ocenenia poklesne pod hodnotu bezpečnostnej bariéry.

#### HISTORICKÁ VÝKONNOSŤ AKCIE



Zobrazené obdobie: 13.10.2008 – 10.10.2018. Uvedené hodnoty sa vzťahujú k 10.10.2018. Skutočné hodnoty sa však neurčia skôr ako 08.11.2018. Zdroj: Bloomberg. Historický vývoj nie je zárukou budúceho vývoja.

## AKO TO FUNGUJE



## MOŽNOSTI BUDÚCEHO VÝVOJA

Nasledujúce príklady ilustrujú výkonnosť, ktorú je možné dosiahnuť s každým certifikátom (nominálna hodnota EUR 1.000,–). K počiatočnému kontrolnému dňu je uvažovaná vzorová referenčná cena EUR 16,– a bezpečnostná bariéra EUR 10,40. Ďalej sa predpokladá, že pred žiadnym z rozhodných dní v uvádzaných príkladoch neboli splnené podmienky na predčasné splatenie.

## MOŽNÉ SCENÁRE

| Deň ocenenia | Referenčná cena ku dňu ocenenia | Aktivačná úroveň/<br>bezpečnostná bariéra (65 %) | Deň splatnosti              | Čiastka splatenia za každý certifikát |
|--------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------------------------|
| 1            | EUR 17,60                       | EUR 16,– (100 %)                                 | Deň predčasnej splatnosti 1 | EUR 1.060,–                           |
| 8            | EUR 12,80                       | EUR 12,80 (80 %)                                 | Deň predčasnej splatnosti 8 | EUR 1.270,–                           |
| Konečný      | EUR 10,40                       | EUR 10,40 (65 %)                                 | Deň konečnej splatnosti     | EUR 1.300,–                           |
| Konečný      | EUR 7,68                        | EUR 10,40 (65 %)                                 | Deň konečnej splatnosti     | EUR 480,–                             |

Scenáre nezahŕňajú poplatky zo strany 4. Vzhľadom na to, že ide len o názorné príklady, nie je možné z nich vyvodzovať akékoľvek závery týkajúce sa budúceho vývoja podkladového aktíva alebo výkonnosti samotnej investície.

## VÝHODY

- Možnosť splatenia EUR 1.060,– až EUR 1.300,– za jeden certifikát v závislosti od dátumu splatnosti.
- Bezpečnostná bariéra chráni pred možným poklesom hodnoty akcie až o 35 % ku konečnému dňu ocenenia.
- Certifikát môžete za štandardných trhových podmienok burzovo a mimoburzovo odpredať.

## RIZIKÁ

- Investor podstupuje riziko kolísania ceny akcií počas celej doby platnosti certifikátu rovnako ako aj ku konečnému dňu ocenenia. Ak nedôjde k predčasnému splateniu a referenčná cena sa bude ku konečnému dňu ocenenia nachádzať pod bezpečnostnou bariérou, bude vyplatená čiastka zodpovedajúca nominálnej hodnote vynásobenej výkonnosťou akcie. Táto hodnota bude nižšia ako emisná cena certifikátu. V tomto prípade dôjde ku strate. Najhorší scenár: úplná strata investovaného kapitálu.
- V prípade výskytu mimoriadnej udalosti má emitent právo mimoriadne ukončiť certifikát s okamžitou platnosťou (zatiaľ čo zákonná výpovedná lehota ostáva nedotknutá). Mimoriadna udalosť nastane, ak je zastavené oceňovanie podkladového aktíva bez adekvátnej náhrady, ak sa viac neoceňuje podkladové aktívum v pôvodnej mene alebo ak dôjde k zmene zákona. V takomto prípade nastane vyplatenie certifikátu za trhovú hodnotu, určenú kalkulačným agentom, podľa jeho zodpovedného vyhodnotenia. Trhová hodnota môže byť výrazne nižšia, ako emisná cena, dokonca je možná úplná strata investovaného kapitálu. Navyše investor znáša riziko, že k vyplateniu dôjde v okamihu, ktorý pre neho nie je vhodný, a že bude môcť reinvestovať vyplatenú sumu len za horších podmienok. Investor nesie reinvestičné riziko tiež v prípade predčasnej splatnosti certifikátu.
- Dividendy inkasované v priebehu obdobia držania certifikátu sú použité na financovanie výnosov a nie sú vyplácané investorom. Výplata dividend vedie k poklesu ceny podkladového aktíva, čo má negatívny dopad na cenu samotného certifikátu a môže spôsobiť pokles pod bezpečnostnú bariéru alebo aktivačnú úroveň.
- Certifikát je v priebehu obdobia platnosti vystavený trhovým vplyvom (napr. vývoju ceny akcie, volatility (ukazovateľ frekvencie a rozsahu kolísania hodnôt podkladového aktíva; kalkulovaný na základe

predpokladaných cien podkladového aktíva), očakávaniu dividend, hladine úrokových sadzieb, rozdielu medzi cenou akcie a aktivačnou úrovňou a bezpečnostnou bariérou, dobe do splatnosti a hodnoteniu bonity emitenta). Straty sú možné. Cena certifikátu sa nebude po dobu platnosti pohybovať na výplatnom profile. Ten platí len ku dňu konečnej splatnosti.

- Investori nesú kreditné riziko emitenta, teda že emitent nebude schopný splatiť svoje záväzky vyplývajúce z certifikátu, napríklad v dôsledku nedostatočnej likvidity (insolvenca/vysoká dlhová záťaž) alebo vládneho nariadenia. Úplná strata vloženého kapitálu je možná. Ide o dlhový cenný papier, na ktorý sa nevzťahuje poistenie vkladov.

## OSTATNÉ INFORMÁCIE

- Maximálna výplata je obmedzená na príslušné čiastky splatenia zodpovedajúce konkrétnym dňom splatenia. Predčasné splatenie certifikátu je možné. V takom prípade je čiastka splatenia menšia, než maximálna výplata ku dňu konečnej splatnosti.
- Certifikát môže byť štandardne odpredaný prostredníctvom burzy alebo mimoburzovo (od uvedenia na burzu po posledný deň obchodovania na burze). Emitent má v úmysle za obvyklých trhových podmienok priebežne kótovať predajné ceny (bid). Emitent stanovuje predajné ceny na základe komerčne dostupných oceňovacích modelov zohľadňujúcich trhové faktory. Na rozdiel od burzového obchodovania, napr. akcii, nie je cena certifikátu určovaná ponukou a dopytom. Vplyvom výnimočných trhových podmienok alebo v prípade technických problémov môže byť odpredaj certifikátu obmedzený alebo nebude možný.
- Certifikát je emitovaný podľa nemeckého práva.
- Všetky údaje o výnosoch sa vzťahujú k nominálnej hodnote certifikátu vo výške EUR 1.000,–. Výnos investície môže byť znížený o poplatky, ako napr. emisná prírážka, poplatky za evidenciu, nákupné a predajné poplatky, ktoré znižujú výnos. O presných údajoch sa prosím oboznámte v časti „Fakty, Čísla a Údaje“ a o presnú výšku takýchto poplatkov požiadajte svoju banku.

## FAKTY, ČÍSLA A ÚDAJE

|                                                                |                                                                                                                                                                                 |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Názov                                                          | HVB EUR Express Plus Certificate on the shares of TUI AG                                                                                                                        |
| Emitent certifikátu                                            | UniCredit Bank AG. Aktuálne informácie o ratingu spoločnosti UniCredit Bank AG nájdete na adrese <a href="http://www.onemarkets.sk">www.onemarkets.sk</a> (Investor Relations). |
| Právny režim                                                   | Tento certifikát je emitovaný podľa nemeckého práva.                                                                                                                            |
| Podkladové aktívum (ukazovateľ, ktorý je základom certifikátu) | TUI AG, DE000TUAG000, kótovaný v EUR                                                                                                                                            |
| Upisovacie obdobie                                             | 17.10. – 07.11.2018 (14.00 h.), môže byť predčasne ukončené                                                                                                                     |
| Počiatkový kontrolný deň                                       | 08.11.2018                                                                                                                                                                      |
| Deň emisie                                                     | 13.11.2018                                                                                                                                                                      |
| Dni ocenenia                                                   | 09.12.2019 (1), 09.06.2020 (2), 09.12.2020 (3), 09.06.2021 (4), 09.12.2021 (5), 09.06.2022 (6), 09.12.2022 (7), 09.06.2023 (8), 08.11.2023 (konečný)                            |
| Dni predčasnej splatnosti                                      | 16.12.2019 (1), 16.06.2020 (2), 16.12.2020 (3), 16.06.2021 (4), 16.12.2021 (5), 16.06.2022 (6), 16.12.2022 (7), 16.06.2023 (8)                                                  |
| Deň konečnej splatnosti                                        | 15.11.2023                                                                                                                                                                      |
| Emisná cena                                                    | EUR 1.010,–                                                                                                                                                                     |
| Nominálna hodnota                                              | EUR 1.000,–                                                                                                                                                                     |
| Referenčná cena                                                | Oficiálna uzatváracia hodnota podkladového aktíva zverejnená relevantnou burzou.                                                                                                |
| Relevantná burza                                               | Frankfurter Wertpapierbörse (Xetra <sup>®</sup> )                                                                                                                               |
| Aktivačná úroveň ku dňom ocenenia                              | Vzhľadom k referenčnej hodnote v počiatkový kontrolný deň: 100 % (1), 95 % (2), 95 % (3), 90 % (4), 90 % (5), 85 % (6), 85 % (7), 80 % (8)                                      |
| Bezpečnostná bariéra                                           | 65 % referenčnej ceny k počiatkovému kontrolnému dňu                                                                                                                            |
| Realizačná cena                                                | 100 % referenčnej ceny k počiatkovému kontrolnému dňu                                                                                                                           |
| Čiastky splatenia                                              | EUR 1.060,– (1), EUR 1.090,– (2), EUR 1.120,– (3), EUR 1.150,– (4), EUR 1.180,– (5), EUR 1.210,– (6), EUR 1.240,– (7), 1.270,– (8), 1.300,– (konečná)                           |
| Uvedenie na burzu                                              | Očakáva sa 13.11.2018, Frankfurt (Open Market)                                                                                                                                  |
| Posledný deň obchodovania na burze                             | Očakáva sa 08.11.2023                                                                                                                                                           |
| WKN, ISIN                                                      | HVB2YW, DE000HVB2YW3                                                                                                                                                            |

## POPLATKY

|                      |                                                                                                                                                                                                           |
|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                      | Emisná cena certifikátu je založená na internom oceňovacom modeli emitenta. Emisná cena môže nad rámec distribučného poplatku (ak je uvedený nižšie) zahŕňať aj očakávanú maržu, ktorá ostáva emitentovi. |
| Distribučný poplatok | Distribútor dostane od UniCredit Bank AG jednorazový distribučný poplatok EUR 30,– za certifikát. Tento jednorazový poplatok obsahuje emisnú prirážku vo výške EUR 10,– za certifikát.                    |
| Nákupné poplatky     | Nákupy sú uskutočnené za emisnú cenu. Žiadne ďalšie nákupné poplatky nie sú účtované.                                                                                                                     |
| Predajné poplatky    | O vyčíslenie presnej výšky vašich poplatkov a zrážok prosím požiadať svoju banku.                                                                                                                         |
| Správčovské poplatky | O vyčíslenie presnej výšky vašich poplatkov a zrážok prosím požiadať svoju banku.                                                                                                                         |

## MÁTE ĎALŠIE OTÁZKY?

**Tím našich odborníkov** Vám ochotne poradí:



InfoLinka: +49 89 378-12233

e-mail: [onemarketscee@unicredit.de](mailto:onemarketscee@unicredit.de)

**Ďalšie informácie** sú dostupné na:



[www.onemarkets.sk](http://www.onemarkets.sk)

Tieto informácie nepredstavujú investičné poradenstvo, ide len o marketingový materiál. Nenahradzujú najmä informácie alebo poradenstvo od finančného poradcu. Na tomto mieste prezentované informácie pochádzajú zo zdrojov, ktoré považujeme za spoľahlivé, napriek tomu nemôžeme zaručiť ich úplnosť, včasnosť a presnosť. Kompletné informácie o tomto investičnom produkte sú dostupné v Základnom prospekte vrátane prípadných dodatkov a Konečných podmienkach. Tieto dokumenty si môžete vyžiadať od UniCredit Bank AG, Department MMS6, Am Eisbach 4, D-80538 Mníchov alebo stiahnuť na [www.onemarkets.sk/DE000HVB2YW3](http://www.onemarkets.sk/DE000HVB2YW3) Okrem toho je pre tento produkt k dispozícii Dokument s kľúčovými informáciami (KID), dostupný na [www.onemarkets.sk/kid/DE000HVB2YW3](http://www.onemarkets.sk/kid/DE000HVB2YW3) Tieto informácie nie sú investičným odporúčaním, ani inými informáciami, ktoré odporúčajú alebo navrhujú určitú investičnú stratégiu. Z tohto dôvodu nemožno zaručiť nestrannosť, ktorá by spĺňala legislatívne požiadavky a neplatí tu zákaz obchodovania, ktorý platí pred tým, než sú investičné odporúčania alebo iné informácie, ktoré odporúčajú alebo navrhujú určitú investičnú stratégiu, publikované. Tieto informácie nie sú určené fyzickým alebo právnickým osobám, ktoré podliehajú na základe svojho bydliska alebo sídla zahraničnému právnemu poriadku, ktorý ukladá obmedzenia týkajúce sa šírenia takých informácií. Tieto informácie nie sú ponukou, ani výzvou k nákupu cenných papierov, ktoré by boli určené pre príslušníkov Spojených štátov amerických, Veľkej Británie alebo krajín Európskeho hospodárskeho priestoru, v ktorých nie sú splnené podmienky pre takú ponuku. UniCredit Bank AG podlieha dohľadu Nemeckého federálneho úradu pre finančný dohľad (Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht – BaFin). Tento leták môže obsahovať odkazy na webové stránky tretích strán, ktorých obsah nebol bankou preverený, ani schválený, preto za ich obsah nepreberá žiadnu zodpovednosť.